Al-Ataa Islamic Bank
For Investment & Finance P.S.C

مصرف العطاء الاسلامي
للإستثمار والتمويل ش . م خ

رأس المال الاسمي والمدفوع مئتان وخمسون مليار دينارعراقي
CAPITAL I.D 250.000.000.000

العدد : ٢٩٢٨/٧
التاريخ ١/١١/٢٠٢٦

ref :
date :...../...../ 20

هيأة الأوراق المالية
الواردة
العدد ٨٤٨١
التاريخ ١ / ١٢ / ٢٠٢٦

الى / هيئة الاوراق المالية

م / البيانات المالية للربع الثالث لسنة 2026

تحية طيبة :

اشارة الى تعليمات الافصاح للشركات المدرجه في سوق الاوراق المالية رقم (8) لسنة 2018 نرفق طيا البيانات المالية المرحلية للفصل الثالث لعام 2026 وان ارسالنا لهذه البيانات يأتي في اطار التزامنا بتعليمات السوق

مع التقدير.....

كاظم خلف ظاهر الشمري
المدير المفوض

مصرف العطاء الاسلامي
الادارة العامة
للاستثمار والتمويل ش م خ

نسخه منه الى :
مكتب السيد المدير المفوض...مع التقدير
قسم الادارة المالية والحسابات ...مع التقدير
قسم الادارة وشؤون العاملين ...مع التقدير

Baghdad - Al-Arasat Street - Babel Quarter / District 929 / Street 30 / Building 76 / P.O. Box 2573 Jadiriyah Post office
Main Branch : 00964 7600022901 Head Office : 00964 7600022900 / info@ataa-bank.iq

بغداد - شارع العرصات - حي بابل / محلة ٩٢٩ / شارع ٣٠ / بناية ٧٦ / ص . ب ٢٥٧٣ بريد الجادرية
الفرع الرئيسي : ٠٠٩٦٤ ٧٦٠٠٠٢٢٩٠١ الادارة العامة : ٠٠٩٦٤ ٧٦٠٠٠٢٢٩٠٠

شركة حسيب كاظم جويد وشكاؤه
لمراقبة وتدقيق الحسابات (تضامنية)
أعضاء الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

Haseeb K.Jwaid & Co.
Certified Public Accountan
Members of Iraqi ACA

العدد:144
التاريخ:2026/10/25

الى / السادة اعضاء مجلس ادارة مصرف العطاء الإسلامي للاستثمار والتمويل (ش.م.خ) المحترمين

م/ تقرير حول البيانات المالية المختصرة

المقدمة

لقد راجعنا البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لمصرف العطاء الإسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) كما في 30 ايلول 2026 , والتي تتضمن بيان المركز المالي المرحلي الموجز كما في 30 ايلول 2026 والبيانات المرحلية الموجزة للدخل والدخل الشامل لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في 30 ايلول 2026, والبيان المرحلي للتغيرات في حقوق المساهمين والبيان المرحلي الموجز للتدفقات النقدية لفترة ستة أشهر المنتهية في ذات التأريخ والإيضاحات المتممة لها. أن الأدارة مسؤوله عن أعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34, التقارير المالية المرحلية، وتعليمات البنك المركزي العراقي ذات الصلة. أن مسؤوليتنا هي اصدار نتيجة مراجعة حول هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة استنادا الى إجراءات المراجعة التي قمنا بها.

نطاق المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي لإجراءات المراجعة رقم (2410) مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمؤسسة، تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية أجراء استفسارات مبدئياً من الأشخاص المسؤولين عن الامور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. أن نطاق المراجعة يقل كثيراً عن نطاق تدقيق يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، وبالتالي لا نستطيع الحصول على التأكيد الذي يمكن أن نحصل عليه عن كافة الامور الهامة خلال أعمال التدقيق. وعليه فأننا لا نبدي رأياً حول تدقيق هذه البيانات المالية المختصرة

الاستنتاج

استنادا الى مراجعتنا، لم يرد الى علمنا ما يستدعي الاعتقاد بأن البيانات المالية المرحلية الموجزة لم يتم أعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 وتعليمات البنك المركزي العراقي ذات الصلة.

د. حسيب كاظم الجويد
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

العنوان : بغداد - الكرادة - مجمع الجود التجاري - محلة 901 - زقاق 21 - رقم البناية 1/2
Baghdad - Karada - Al joud Complex
hmc_cpas@yahoo.com
الهاتف : 07714835625 - 07901733685

مصرف العطاء الأسلامي ش.م.خ

البيانات المالية المرحلية المختصره

30 ايلول 2026

مصرف العطاء الأسلامي ش.م.خ

قائمة المركز المالي كما في 30 أيلول 2026 بيان (أ)

البيـــــــــــــان	رقم الايضاح	30 ايلول 2026 دينار مراجعة	31 كانون الأول 2025دينار مدققه
الموجودات:			
نقد في خزائن المصرف وأرصدة لدى البنك المركزي	1	12,687,410,824	12,802,433,864
أرصدة لدى المؤسسات المالية	2	2,796,123,310	2,796,123,310
كشف مرابحات	4	31,381,545,564	31,685,080,548
استثمارات خارجية - فرع بيروت		9,788,162,800	9,788,162,800
موجودات مالية متوفرة للبيع بالقيمة العادلة	3	14,467,280,685	15,280,646,691
موجودات أخرى **	5	169,854,074,214	172,588,802,315
ممتلكات، مباني والمعدات (بالقيمة الدفترية)		296,813,584,389	296,175,434,040
ممتلكات، مباني والمعدات قيد الإنجاز	6	1,052,200,000	1,052,200,000
مجموع الموجودات		538,840,381,786	542,168,883,568
المطلوبات وحقوق الملكية:			
المطلوبات ومصادر التمويل قصيرة الأجل:			
إيداعات زبائن، ودائع ادخارية وأستثمارية	8	55,538,957,789	54,828,601,024
تأمينات زبائن عن أنشطة مصرفية وحسابات ذات طبيعة جارية	9	21,370,322,727	22,455,658,157
حسابات دائنة أخرى (مطلوبات أخرى)	10	66,193,596,288	67,315,320,864
تخصيصات متنوعة	11	(5,318,286,365)	(5,318,286,365)
قروض مستلمة		758,620,694	810,344,831
مخصص مخاطر التشغيل		474,920,334	474,920,334
مخصص ضريبة دخل		1,685,023,973	1,699,391,226
مجموع المطلوبات ومصادر التمويل قصيرة الأجل		140,703,155,440	142,265,950,071
حقوق الملكية:			
رأس المال (250 مليار دينار \ مقسم الى دينار لكل سهم سنة **2018**)	ج	250,000,000,000	250,000,000,000
إحتياطي قانوني	ج	6,805,079,549	6,805,079,549
أحتياطي التغير بالقيمة العادلة لموجودات مالية متوفرة للبيع	ج	6,213,524,771	7,026,890,778
إحتياطيات أخرى	ج	954,362,974	954,362,974
احتياطي استبدال موجودات ثابتة		1,920,981,268	1,920,981,268
احتياطي اعادة تقييم موجودات ثابتة		152,205,514,191	152,123,224,191
العجز المتراكم	ج	(24,709,367,831)	(24,662,176,131)
خسارة الفترة		(1,001,806,694)	-
الفائض المتراكم	ج	5,748,938,118	5,734,570,868
مجموع حقوق الملكية	ج	398,137,226,346	399,902,933,497
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		538,840,381,786	542,168,883,568
مقابل الألتزامات بعهدة المصرف (حسابات خارج الميزانية) بالصافي		4,570,579,419	23,803,202,282

عن مصرف العطاء الأسلامي ش.م.خ

معاون مدير القسم المالي

نادية عدنان عبد الصاحب

المدير المفوض

كاظم خلف الشمري

رئيس مجلس الادارة

كريم محمد الشمري

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (14) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

الادارة العامة للاستثمار والتمويل ش.م.خ

مصرف العطاء الأسلامي ش.م.خ

قائمة الدخل للفترة المالية المنتهية في 30 ايلول 2026 بيان (ب-1)

البيـــــــــان دينار عراقي		30/ايلول/2026 مراجعة	30/ايلول/20254 مراجعة	للفتره من 1/تموز/2026ولغاية 30/ايلول/2026 مراجعة	للفتره من 1/تموز/2025 ولغاية 30/ايلول/2025 مراجعة
الدخل من العمليات المصرفية:					
إيرادات وعوائد التسهيلات النقدية والأستثمارية		24,390,967	14,618,700	4,203,686	7,083,000
تنزل مصاريف العمليات المصرفية		(424,140,944)	(493,382,540)	(17,739,704)	(121,899,500)
صافي إيرادات وعوائد التسهيلات النقدية والأستثمارية		(399,749,977)	(478,763,840)	(13,536,018)	(114,816,500)
إيرادات وعمولات الأئتمان التعهدي		1,513,618,407	3,827,064,368	27,237,090	521,542,591
إيرادات أنشطة مصرفية أخرى		5,603,250	7,138,000	1,335,700	1,850,700
تنزل مصاريف مخاطر العمليات المصرفية		-	(1,200,920)	-	(1,120)
صافي إيرادات وعمولات الأئتمان التعهدي وانشطة مصرفية أخرى		1,519,221,657	3,833,001,448	28,572,790	523,392,171
يضاف:					
إيرادات الأستثمارات		-	-	-	-
إيرادات بيع وشراء عملات أجنبية		6,799,960	5,749,610	2,198,550	894,560
صافي الدخل من العمليات المصرفية		1,126,271,640	3,359,987,218	17,235,322	409,470,231
تنزل المصاريف الإدارية:					
الرواتب والأجور		(977,072,317)	(943,525,105)	(308,788,697)	(268,722,916)
المصاريف الإدارية		(751,624,455)	(1,792,036,061)	(513,533,875)	(621,454,083)
الأندثارات والأطفاءات		(268,358,151)	(327,631,918)	(66,815,559)	(107,143,623)
مجموع المصاريف الأدارية والأندثارات		(1,997,054,923)	(3,063,193,084)	(889,138,131)	(997,320,622)
صافي الدخل من العمليات الجارية (الأعتيادية)		(870,783,283)	296,794,134	(871,902,809)	(587,850,391)
تضاف الأيرادات من العمليات غير الجارية: إيرادات أخرى		375,000	142,895	375,000	49,895
تنزل المصاريف من العمليات غير الجارية: مصاريف أخرى		(131,398,411)	(241,891,438)	(24,681,692)	(68,781,452)
صافي الدخل قبل الضريبة ربح (خسارة) الفترة		(1,001,806,694)	55,045,591	(896,209,501)	(656,581,948)
تنزل ضريبة الدخل	13			-	
صافي ربح (خسارة) الفترة		(1,001,806,694)	55,045,591	(896,209,501)	(656,581,948)
ربح (خسارة)السهم الواحد الأساسية والمخفضة	14	(0.004)	0.0002	(0.003)	(0.002)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (14) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف العطاء الأسلامي ش.م.ع

قائمة الدخل الشامل للفترة المالية المنهية في **30** ايلول 2026 بيان (ب–**2**)

البيـــــــــــان	رقم الايضاح	2026/ايلول/30 مراجعة	2025/ايلول/30 مدققة
صافي ربح/خسارة الفترة	ب 1	(1,001,806,694)	55,045,591
صافي مكاسب خسارة غير متحققة لموجودات مالية متوفرة للبيع بالقيمة العادلة	3ب	(813,366,007)	(8,506,915,583)
زيادة إستثمارات الناتجة عن توزيع أسهم مجانية (رسملة)		-	-
صافي مكاسب خسارة إعادة تقييم الموجودات الثابتة \ أراضي		-	-
مكاسب خسائر الناتجة من فروقات ترجمة العمليات بالعملة الأجنبية		-	-
مكاسب خسائر الناتجة من التحوط على العمليات بالعملة الأجنبية		-	-
مجموع الدخل الشامل للفتره		(1,815,172,701)	(8,451,869,992)

مصرف العطاء الأسلامي ش. م. خ

قائمة التغير بحقوق المساهمين للفترة المالية المنتهية في 30 ايلول 2026 بيان ج

الأرصدة بالدينار مراجعة	إحتياطي قانوني	إحتياطي توسعات	ربح (خسائر) الفترة	الفائض المتراكم	العجز المتراكم	احتياطي التغير بالقيمة العادلة للموجودات الثابتة	أحتياطي التغير بالقيمة العادلة لموجودات مالية متوفرة للبيع	احتياطي استبدال الموجودات الثابتة	رأس المال	المجموع
الأرصدة كما في 1 كانون الثاني 2026	6,805,079,549	954,362,974	-	5,734,570,868	(24,662,176,131)	152,123,224,191	**أحتياطي التغير بالقيمة العادلة لموجودات مالية متوفرة للبيع**	1,920,981,268	250,000,000,000	399,902,933,497
خسارة الفتره	-	-	(1,001,806,694)	-	-	-	7,026,890,778	-	-	(1,001,806,694)
فروقات وتسويات مابين الاحتياطيات	-	-	-	14,367,250	(47,191,700)	82,290,000	-	-	-	49,465,550
ارباح غير متحققة عن القيمة ا لعادلة لموجودات مالية متوفرة للبيع *	-	-	-	-	-	-	(813,366,007)	-	-	(813,366,007)
الأرصدة كما في 30 ايلول 2026	6,805,079,549	954,362,974	(1,001,806,694)	5,748,938,118	(24,709,367,831)	152,205,514,191	6,213,524,771	1,920,981,268	250,000,000,000	398,137,226,346
الأرصدة كما في 1 كانون الثاني 2025 مدققة	6,780,489,879	954,362,974	-	5,365,029,436	(13,467,139,375)	120,612,394,191	15,716,870,315	1,920,981,268	250,000,000,000	387,882,988,688
ربح الفترة 2024			55,045,591							55,045,591
فروقات وتسويات مابين الاحتياطيات	-				(41,066,209)					(41,066,209)
مكاسب عن القيمة العادلة لموجودات مالية متوفرة للبيع *	-						(8,506,915,583)			(8,506,915,583)
الأرصدة كما في 30 أيلول 2025	6,780,489,879	954,362,974	55,045,591	5,365,029,436	(13,508,205,584)	120,612,394,191	7,209,954,732	1,920,981,268	250,000,000,000	379,390,052,487

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (14) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف العطاء الأسلامي ش. م. خ

قائمة التدفقات النقدية للفترة المنتهية في 30 أيلول 2026 بيان د

البيـــــــــــــــان دينار عراقي	رقم الايضاح	30 ايلول 2026 مراجعة	30 ايلول 2025 مدققة
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:			
صافي ربح الفترة قبل الضريبة		(1,001,806,694)	55,045,591
يضاف إندثارات الفترة		268,358,151	327,631,918
الضرائب المدفوعه		874,679,142	-
يطرح : تخصيصات متنوعه			-
ينزل \ يضاف مكاسب غير متحققة عن فروقات تقييم العملة الأجنبية			-
الربح التشغيلي قبل التغير بالموجودات والمطلوبات التشغيلية		141,230,599	382,677,509
يضاف /يطرح الانخفاض في الأئتمان النقدي الممنوح		303,534,984	347,536,611
يطرح/يضاف الأنخفاض في موجودات أخرى		2,734,728,101	2,056,193,491
ينزل الزيادة في إيداعات الزبائن		710,356,765	(1,152,434,950)
يضاف/يطرح الإنخفاض في تأمينات الزبائن ومطلوبات أنشطة مصرفية		(1,085,335,430)	(251,734,789)
يضاف/يطرح الانخفاض وتضاف الزيادة في حسابات دائنة أخرى		(1,121,724,576)	(1,004,891,949)
النقد المستلم والمدفوع من والى التشغيل		1,551,559,844	(5,331,586)
صافي التدفقات النقدية المستلمة (المدفوعة) من الأنشطة التشغيلية		1,682,790,443	377,345,923
التدفقات النقدية من الأنشطة الأستثمارية:			
التغيير في الاستثمارات الخارجية/فرع بيروت		-	-
يضاف/ينزل الشراء في مشاريع تحت التنفيذ		-	-
ينزل مشتريات ممتلكات، مباني ومعدات		(906,508,501)	(334,264,950)
يضاف المستبعد والمباع من الممتلكات، مباني ومعدات		-	
ينزل مخصص الممتلكات المباعة والمشطوبة		-	-
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الأستثمارية		(906,508,501)	(334,264,950)
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:			
ينزل الإنخفاض في القروض المستلمة		(940,770,532)	-
تسويات مابين الاحتياطيات		49,465,550	(41,066,209)
احتياطي اعادة تقييم الموجودات الثابتة/اراضي		-	-
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		49,465,550	(41,066,209)
الزيادة في النقد وما في حكمه خلال الفترة		(115,023,040)	2,014,764
النقد وما في حكمها اول المدة	2&1	15,598,557,174	15,504,289,414
النقد وما في حكمها اخر المدة	2&1	15,483,534,134	15,506,304,178

مصرف العطاء الأسلامي ش.م.خ

إيضاحات حول القوائم المالية للفترة المالية المنتهية في 30 أيلول 2026

1. معلومات عامة

إن مصرف العطاء الأسلامي للاستثمار والتمويل هو شركة مساهمة خاصة عراقية تـم تأسيسه سنة 2006 بموجب إجازة التأسيس المرقمة م.ش 483 والمؤرخه في 6 تموز 2006 واصبح تحت اسم تجاري (مصرف العطاء الاسلامي للاستثمار والتمويل ش.م.خ) في تاريخ 20 نيسان 2019 بدلا من اسمه السابق (مصرف البلاد الاسلامي) حيث تم استبدال الاسم التجاري بما ذكر اعلاه، ومركزه الرئيسي في بغداد وبرأس مال مدفوع بالكامل (250) مليار دينار عراقي.

-يقـوم المصرف بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه (الصيرفة الاسلامية) مـن خلال مركزه الرئيسي فـي مدينة بغداد (حـي الكرادة م 909 -ز 37 - مبنى 1)، و(10) فروع عاملة بما فيها الفرع الرئيسي والإدارة العامة في العنوان المذكور انفاً، والمتبقية منتشرة داخل العراق بالأضافة إلى فرع بيروت والظاهر ضمن الأستثمارات المالية طويلة الأجل.

2. السياسات المحاسبية الهامة

أسس إعداد القوائم المالية:

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة للبنك لفترة تسعة اشهر المنتهية في 30/ايلول/2026 وفقاً للمتطلبات معيار المحاسبة الدولي 34 الخاص (التقارير المالية المرحلية) حيث لاتشمل القوائم المالية المرحلية المختصرة جميع المعلومات والافصاحات المطلوبة لاعداد القوائم المالية السنوية ويجب ان تقرأ بالاقتران مع القوائم المالية السنوية للمصرف كما في 2026/12/31 بالاضافة الى انه ليس من الضروري ان تكون نتائج فتره تسعة اشهر المنتهية في 30/ايلول/2026 مؤشراً للنتائج التي يمكن توقعه للسنة المالية التي ستنتهي في 31/كانون الاول /2026 , تم اعداد المالية المرحلية ووفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية بإستثناء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر و موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

إن الدينار العراقي هو عملة إظهار القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك، وتم عرض جميع المبالغ بالدينار العراقي.

و يتم إعداد القوائم المالية الموحدة المرفقة للمصرف للغرض العام وبناء الى توجيهات البنك المركزي العراقي بموجب تعليماته الاخيرة.

2. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

التغيرات في السياسات المحاسبية:

واعتمدت إدارة المصرف بتطبيق السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية وفق المعايير المحاسبية الدولية وللمرة الأولى وأصدرت في 31 كانون الأول 2016 وعلى خلاف ما تم اصداره لسنة 2015 حيث تم إعدادها وفق النظام المحاسبي الموحد للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2015.

معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

معيار المحاسبة الدولي رقم (1) عرض القوائم المالية - (تعديلات)

تشمل هذه التعديلات تحسينات محدودة تتركز على الأمور التالية:

- الجوهرية
- التصنيفات والتجميع
- هيكل الايضاحات
- الافصاح عن السياسات المحاسبية
- عرض بنود الدخل الشامل الآخر الناتجة عن الاستثمارات التي تتبع طريقة حقوق الملكية.

لا يتوقع أن تؤثر هذه التعديلات على المركز المالي أو الأداء المالي للمصرف ولا يتوقع المصرف أن يكون لهذه التعديلات أثر جوهري على ايضاحات القوائم المالية للمصرف.

وتم تطبيق هذه المعايير اعتبارا من 1 كانون الثاني 2016، مع السماح بالتطبيق المبكر.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (16) و معيار المحاسبة الدولي رقم (38):

التعديلات في معيار المحاسبة الدولي رقم (16) و معيار المحاسبة الدولي رقم (38) توضح ان الايرادات تعكس المنفعة الاقتصادية المتحصلة من تشغيل الاعمال التجارية (التي يكون الاصل جزء منها) بدلا من المنافع الاقتصادية التي استهلكت من خلال استخدام ذلك الاصل. كنتيجة لذلك لا يجوز استخدام هذا الاسلوب لاندثار الآلات و الممتلكات و المعدات، و يمكن استخدامه فقط في ظروف محددة لأطفاء الموجودات غير الملموسة، وقد اتخذت إدارة المصرف من التكلفة التأريخية في تقييم جميع الموجودات الثابتة وكما اعتمدت في السنة السابقة لحين صدور تعليمات واضحه و ملزمه من البنك المركزي العراقي لما تخص اقيامها العادلة.

إيضاحات حول القوائم المالية للفترة المالية المنتهية في 30 ايلول 2026

معيار التقارير المالية الدولية (IFRS9) وهو معيار أتم إصداره عالميا سنة 2015 والزمت الشركات عالميا بتطبيقه للسنة 2016 فصاعدا، في حين في العراق، وبناءً على تعليمات البنك المركزي العراقي الزمت المصارف بتطبيقه ابتداءً من السنة المالية 2019 وهو احد معايير الابلاغ المالي والخاص بالأدوات المالية (الاسهم والسندات، التسهيلات الأئتمانية، والمشتقات المالية الاخرى) من ناحية القياس والعرض والافصاح، والتي لم تطبق من قبل المصرف لهذه السنة وبناءً على قرار الادارة والوضع المالي للمصرف.

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف:

يتم تحقق إيرادات العوائد باستخدام طريقة العائد الفعلية باستثناء عوائد وعمولات التسهيلات الائتمانية غير العاملة التي لايتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها في حساب العوائد والعمولات المعلقة (ويتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق)

وكذلك يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها، ويتم الاعتراف بأرباح أسهم الشركات عند توزيعها من تلك الشركات.

إستخدام التقديرات:

إن إعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة المصرف القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الإلتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والإجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في بنود الدخل الشامل الأخرى، وبشكل خاص يتطلب من إدارة المصرف إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية على فرضيات وعوامل متعددة، لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

وفي إعتقاد إدارة المصرف بأن تقديراتها ضمن القوائم المالية الموحدة معقولة ومفصلة على النحو التالي:

- مخصص مخاطر المرابحات الممنوحه: يتم مراجعة مخصص الديون ضمن الأسس الموضوعة من قبل البنك المركزي العراقي اولاً ومن ثم المعايير المحاسبية الدولية في استثناء السنة الحالية لم يتم تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم 9.
- سوف يتم إثبات خسارة انخفاض قيمة العقارات لكامل ممتلكات المصرف وبضمنها المستملكة إعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مخمنين معتمدين لغايات إثبات خسارة الانخفاض. ويعاد النظر في ذلك الانخفاض بشكل دوري وحسب تعليمات الجهة القطاعية ولم يتم اعادة تقييم لتلك الموجودات لغاية اعداد هذا التقرير.
- الضرائب المستحقة يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من الضرائب وفقاً للأنظمة والقوانين المحلية والمطبقة من قبل السلطة المالية والمعايير المحاسبية ولا توجد ضرائب دخل مستحقة وغير مدفوعة.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات بشكل دوري لغايات إحتساب الإندثارات والإطفاءات السنوية إعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل وسوف يتم تسجيل خسارة انخفاض (إن وجدت) في قائمة الدخل الموحدة وحسب تعليمات الجهة القطاعية.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدنٍ في قيمتها ويتم أخذ التدني في قائمة الدخل الموحدة للسنة.
- مخصصات قضائية: لمواجهة أية التزامات قضائية يتم أخذ مخصصات لهذه الإلتزامات إستناداً لرأي المشاور القانوني للمصرف.

معلومات القطاعات:

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى، القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات أقتصادية أخرى.

رأس المال وحقوق المساهمين:

حافظ رأس المال المدفوع على نفس المبلغ (250) مليار دينار عراقي مدفوع بالكامل منذ عام 2013 اما بقية حقوق المساهمين فكانت كما في 30 ايلول 2026 كالاتي:

الاحتياطيات	الرصيد (مليون دينار)	الملاحظات
احتياطي توسعات	**954**	ويمثل مبلغ لسنوات سابقة لاغراض متنوعة
الاحتياطي القانوني	**6,805**	بموجب قانون الشركات يستقطع من الأرباح سنويا بعد الضريبة 5%
الفائض المتراكم غير الموزع منذ سنوات	**5,748**	بقرارات الهيئة العامة
العجز المتراكم	**(24,709)**	بأنتظار قرار الهيئة العامة القادم
ربح الفتره الحالية	**(1,001)**	حسب قرار الهيئة العامة
احتياطي التغيير القيمة العادلة للموجودات الثابتة	**152,205**	بموجب اعادة التقييم المصرف
احتياطي استبدال موجودات ثابتة	**1,920**	ويمثل زيادة في مخصص الاندثار تم تحويله الى احتياطي استبدال
احتياطي التغير بالقيمة العادلة	**6,213**	وناشئ عن الموجودات المالية المتوفرة للبيع والمقيمة حسب القيمة العادلة
مجموع الاحتياطيات	**148,135**	

رأسمال المصرف بلغ (250) مليار دينار ويساوي 250 مليار سهم مدفوع بالكامل منذ عام 2013 ويعتبر هذا مليئا" لمتطلبات المصرف في الوقت الحاضر ويتفق مع تعليمات البنك المركزي العراقي .

الاحتياطي القانوني (الالزامي) : تراكم منذ تاسيس المصرف ويمثل كافة المبالغ المستقطعة من الارباح السنوية بعد ضريبة الدخل وبنسبة 5% من المتبقي ويضاف الى الرصيد وأخر إضافة تمت عليه منذ سنة 2014، ووفقاً لقانون الشركات العراقي لا يجوز أن تزيد المبالغ المتجمعة لهذا الحساب عن 50% من رأس مال المصرف، كما لا يجوز توزيع الاحتياطي القانوني أو أية عوائد ناتجة عنه على المساهمين، ويجوز الإستمرار في الإستقطاع بموافقة الهيئة العامة للمصرف على أن لا يتجاوز الاحتياطي الإلزامي ما نسبته 100% من رأس مال المصرف.

إحتياطي توسعات : مبلغ متراكم منذ عدة سنوات لم يتم اضافة او استبعاد اي مبلغ منه منذ سنة 2016.

أحتياطي التغير بالقيمة العادلة لموجودات مالية متداولة للبيع : هذا الاحتياطي يطبق في مصرفنا منذ سنة 2017 استنادا" للمعايير المحاسبية الدولية التي تم تطبيقها منذ عام 2016 وبأثر رجعي وهو رصيد بمبلغ 152,205 مليون دينار ويمثل ارباح /خسائر غير متحققة لحين البيع.

الفائض المتراكم : بلغ رصيده 5,748 مليون دينار يمثل ارباح السنوات السابقة غير الموزعة

العجز المتراكم : بلغ رصيده (24,709) مليون دينار يمثل خسائر من السنوات السابقة.

النقد وما في حكمه

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر ، وتتضمن: النقد، الأرصدة لدى البنك المركزي، الأرصده لدى البنوك والمؤسسات المصرفية الحكومية والمحلية والخارجية وتم اعادة تصنيف النقد للأشعارات الموقوفة بارصدة المصارف الخارجية الى المدينون وحسب عائديتها لكل صنف من النشاط والموضحة في (5 الموجودات الاخرى).

الاعتراف بالموجودات المالية

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة (تاريخ التزام المصرف ببيع أو شراء الموجودات المالية) ولم يتم مزاولة مثل هذا النشاط للسنة الحالية لوضع المصرف تحت الوصاية لما يقارب كامل السنة.

ادارة المخاطر

ان مجلس ادارة المصرف هو المسؤول الاول عن وضع السياسات العامة لادارة المخاطر والموافقة على استراتيجيتها. ومازال المصرف بصدد وضع خطه مكتوبه موضوعه لتحديد المخاطر الحالية وطرق معالجتها او الوصول للمخاطر المحتمله وسبل مواجهتها او تخفيض اثارها. واعتمد المجلس على لجنة المخاطر التي تضم في عضويتها مدراء الاقسام المعنية بالمصرف و سيتم استحداث قسم في الهيكل التنظيمي لتولي ادارة المخاطر بالمصرف والذي سيقوم بوضع الخطط في مواجهة المخاطر التالية :

مصرف العطاء الأسلامي ش م خ

إيضاحات حول القوائم المالية للفترة المالية المنتهية في 30 ايلول 2026

1- التعرض لمخاطر الائتمان.

2- تنويع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر.

3- التركز في التعرضات الأئتمانية بالتوزيع الجغرافي.

4- مخاطر السوق / الادوات المالية نتيجة تغير (اسعار الاسهم والفائدة والعملات الاساسية)

التسهيلات الائتمانية المباشرة

- يتم إظهار التسهيلات الائتمانية بالصافي بعد تنزيل مخصص مخاطر الائتمان النقدي و مخصص ديون المشكوك في تحصيلها وتم اعادة تصنيف تلك التسهيلات الى المدينون وكما موضحة في (5) وتم تنزيل المخصص المعني لتلك الارصدة المدينة منها اما عن العوائد والعمولات المعلقة تحتجز بمخصص عوائد متوقفين عن الدفع.
- يتم تكوين مخصص مخاطر الائتمان النقدي إذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للمصرف وعندما يتوفر دليل موضوعي على أن حدثاً ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية للتسهيلات الائتمانية المباشرة وعندما يمكن تقدير هذا الانخفاض، ويقيد مقدار الانخفاض كمصروف في قائمة الدخل الموحدة، والذي تم اعادة عرضه وتبويبه كتنزيل من الموجودات الاخرى نتيجة لنقل الارصدة المتعثرة السداد الى المدينون.
- يتم تعليق العوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير المنتجة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي.
- يتم شطب التسهيلات الإئتمانية المخصص لها في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتنزيلها من المخصص وفقاً لما جاء بقانون الشركات ويتم تحويل أي فائض في المخصص الى نوع اخر من التخصيصات حسب تعليمات البنك المركزي الاخيرة، ويضاف المحصل من الديون السابق شطبها إلى إيرادات سنوات سابقة.

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

هي الموجودات المالية التي تهدف ادارة المصرف وفقاً لنموذج اعمالها الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من اصل الدين والعائد على رصيد الدين القائم. يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً أليها مصاريف الاقتناء وتطفأ العلاوات باستخدام طريقة العائد الفعال، قيداً على او لحساب العائد، وينزل اية مخصصات ناتجة عن الانخفاض في قيمتها يؤدي الى عدم امكانية استرداد الاصل او جزء منه، ويتم قيد اي انخفاض في قيمته في قائمة الدخل.

يمثل مبلغ التدني في قيمة هذه الموجودات الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحاليه للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر فائدة الأصلي. لا يجوز اعادة تصنيف اية موجودات من هذا البند الا في الحالات المحددة في معيار التقارير المالية الدولية وفي حالة بيع أي من هذه الموجودات قبل تاريخ استحقاقها يتم تسجيل نتيجة البيع ضمن قائمة الدخل في بند مستقل والإفصاح عن ذلك وفقاً لمتطلبات المعايير المحاسبية الدولية.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن أدوات الدين التي لا تتفق مع نموذج الأعمال الخاص بالموجودات المالية بالكلفة المطفأة، أو تلك التي اختار المصرف عند شرائها تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، فيتم قياسها بالقيمة العادلة لها من خلال قائمة الدخل الموحدة.

يتم تصنيف الاستثمارات في الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة، إلا إذا قام المصرف بتصنيف استثمار محتفظ به لغير المتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر عند الشراء.

يتم إثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل الموحدة عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغيير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة بما فيها التغيير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الاجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الموحدة.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر

يمكن للمصرف أن يختار بشكل نهائي، على أساس كل أداة مالية على حدى أن تصنيف أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر، ولا يسمح هذا التصنيف إذا كان الاستثمار بأداة الملكية بغرض المتاجرة. يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغيير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق الملكية الموحدة بما فيه التغير في القيمة العادلة الناتج عن تسجيل فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الاجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل الموحدة، وضمن حقوق الملكية الموحدة، ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم

الموجودات المباعة مباشرة الى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل الموحدة ولا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر انخفاض، و يتم تسجيل الأرباح الموزعة في قائمة الدخل الموحدة.

القيمة العادلة

- يقوم المصرف بقياس الأدوات المالية مثل المشتقات المالية والموجودات غير المالية بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية ان وجدت.
- تمثل القيمة العادلة السعر الذي سيتم الحصول عليه عند بيع الموجودات أو الذي سيتم دفعه لنقل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين الراغبين ومطلعين في سوق نشط.
- في حال غياب السوق الرئيسي ، يتم استخدام السوق الأكثر ملاءمة للموجودات والمطلوبات.
- يحتاج المصرف لامتلاك فرص الوصول للسوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملائمة.
- يقيس المصرف القيمة العادلة للموجودات أو الالتزامات باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الموجودات أو يأخذ قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية بعين الاعتبار وقدرة المشاركين في السوق على توليد المنافع الاقتصادية من خلال استخدام الموجودات بأفضل استخدام له أو بيعه لمشارك آخر سيستخدم الموجودات بأفضل استخدام له.
- يقوم المصرف باستخدام أساليب تقييم الملائمة وتتناسب مع الظروف وتوفير المعلومات الكافية لقياس القيمة العادلة وتوضيح استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل مباشر وتقليل استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل غير مباشر

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

يقوم المصرف بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة لتحديد فيما اذا كانت هنالك مؤشرات على انخفاض في قيمتها افراديا او على شكل مجموعة في حالة وجود مثل هذه المؤشرات يتم قياس القيمة القابلة للاسترداد من أجل تحديد خسارة الانخفاض. يتم تحديد مبلغ الانخفاض كما يلي:

- انخفاض قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بالسعر الأصلي.
- يتم تسجيل الانخفاض في قائمة الدخل الموحدة كما يتم تسجيل اي وفر في الفترة اللاحقة نتيجة الانخفاض السابق في الموجودات لأدوات الدين المالية في قائمة الدخل.

التقاص

يتم إجراء تقاص بين (الموجودات والمطلوبات المالية) وإظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي الموحدة فقط عندما تتوفر الشروط القانونية الملزمة، وكذلك عندما يتم تسديدها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسديد المطلوبات في نفس الوقت.

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية بعد تنزيل الاندثار المتراكم. تشمل تكلفة الممتلكات والمعدات الكلفة المتكبدة لإستبدال أي من مكونات الممتلكات والمعدات ومصاريف التمويل للمشاريع الإنشائية طويلة الأجل إذا تحققت شروط الإعتراف. يتم إثبات جميع النفقات الأخرى في قائمة الدخل الموحدة عند تحققها. يتم إحتساب الإندثار (بإستثناء الأراضي حيث أن الأراضي لا تندثر وانما يتم تخفيض كلفتها بالكامل في حالة الكوارث الطبيعية) باستخدام طريقة القسط الثابت وفقاً للعمر الإنتاجي المتوقع كما يلي:

ممتلكات، مباني ومعدات	العمر الإنتاجي (بالسنوات)
مباني	50-30
معدات وأجهزة وأثاث	5
وسائط نقل	5
أنظمة الكترونية	5

لايتم شطب أي بند من الممتلكات والمعدات وأي أجزاء جوهرية منها ألا عند التخلص منها أو عند عدم وجود منفعة اقتصادية متوقعة من استخدام الأصل أو التخلص منه، ويتم قيد أي ربح أو خسارة ناتجة عن شطب الأصل، والذي يمثل الفرق بين العائد من التخلص وصافي القيمة الدفترية للأصل، في قائمة الدخل الموحدة.

مصرف العطاء الأسلامي ش. م. خ

إيضاحات حول القوائم المالية للفترة المالية المنتهية في 30 ايلول 2026

تتم مراجعة القيم المتبقية للأصول والأعمار الإنتاجية وطرق الاندثار في كل سنة مالية ويتم تعديلها لاحقاً إن لزم الأمر ولم يتم اعادة تقييم للممتلكات، مباني ومعدات لهذه السنة.

استبعاد الموجودات المالية والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

يستبعد الأصل المالي (أو جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة موجودات مالية مماثلة حيثما كان ذلك مناسباً) عندما:

- ينقضي الحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل،
- يحتفظ المصرف بالحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل ولكن بالمقابل تتحمل التزاماً بدفع التدفقات النقدية بالكامل دون تأخير مادي إلى طرف ثالث بموجب ترتيب القبض والدفع،
- عندما (أ) يقوم بتحويل كافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل أو (ب) لم يقم بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل ولكنه تم تحويل السيطرة على هذا الأصل.

المطلوبات المالية

يستبعد الالتزام المالي عند الإعفاء من الالتزام المرتبط بالمطلوبات أو الغاؤه أو انقضاء أجله. عند استبدال التزام مالي بأخر من نفس جهة التمويل ووفقاً لشروط مختلفة بشكل جوهري، أو في حالة التعديل الجوهري في شروط الالتزام الحالي، يتم التعامل مع هذا التبديل أو التعديل كاستبعاد للالتزام الأصلي وتحقق لالتزام جديد.

العملات الأجنبية

- يتم قيد المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال العام بأسعار الصرف السائدة كما في تاريخ إجراء المعاملات.
- يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الاجنبية الوسطية كما في تاريخ القوائم المالية كما تصدر عن البنك المركزي العراقي والتي التزم المصرف بها عند اعداد القوائم المالية.
- يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.
- يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية خلال السنة في قائمة الدخل.
- يتم تسجيل فروقات التحويل لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة ان وجدت.

المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على المصرف التزامات في تاريخ قائمة المركز المالي ناشئة عن أحداث سابقة وإن تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

ضريبة الدخل

تمثل الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة، وتحسب الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنزيل وحسب تعليمات السلطة المالية.

وتحسب ضريبة الدخل بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة في العراق البالغة 15% بالنسبة لضريبة دخل الشركات.

الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للصرف في قائمة المركز المالي ضمن الممتلكات المباني والمعدات وذلك بالقيمة التي آلت بها للمصرف ويتم التصرف بها حسب تعليمات الجهة القطاعية.

3.تبني المعايير الدولية للتقارير المالية للمرة الاولى

يتم اعداد البيانات المالية وفقا للمعايير المحاسبية الدولية منذ سنة 2016 من قبل المصرف مع عرض مقارنتها للسنتين السابقتين في حينها، وكذلك الحال لسنة 2019 مع عرض سنة مقارنة واحدة، فيما عدا تطبيق المعيارين الدوليين (IAS6) انخفاض قيمة الممتلكات، مباني والمعدات و (IFRS9) الادوات المالية لم يتم تطبيقها من ادارة المصرف لهذه السنة.

الايضاحات

1. إيضاح حول نقدية في الخزائن وأرصدة لدى البنك المركزي:
ويتمثل هذا الايضاح بما يلي:

البيـــــــــــــــان دينار عراقي	30 ايلول 2026 مراجعة	31 كانون الأول 2025 مدققة
نقدية في خزائن المصرف:		
النقد في الصندوق	2,812,750	118,000,750
اوراق نقدية اجنبية	-	-
سلف مستديمة	-	
مجموع	2,812,750	118,000,750
نقدية لدى البنك المركزي العراقي:		
البنك المركزي العراقي /جاري	3,761,875,299	3,767,663,310
مزاد الدولار / البنك المركزي	-	-
البنك المركزي العراقي / البصرة	-	
احتياطي القانوني	4,402,765,971	4,396,813,000
احتياطي تامينات خطابات الضمان	1,316,065,736	2,473,172,997
احتياطي تأمينات خطابات الضمان المحجوزة	3,203,891,068	2,046,783,807
مجموع	12,684,598,074	12,684,433,114
المجموع الكلي للنقود في الخزائن ولدى البنك المركزي	12,687,410,824	12,802,433,864

2. إيضاح حول نقدية لدى مصارف ومؤسسات مالية:
ويتمثل هذا الايضاح بما يلي:

البيـــــــــــــــان	30 ايلول 2026 دينار مراجعة	31 كانون الأول 2025دينار مدققة
نقدية لدى مؤسسات مالية مقيمة:		
نقدية لدى مصارف حكومية	2,032,042,308	2,032,042,308
نقدية لدى مصارف أهلية	548,000,000	548,000,000
مجموع	2,580,042,308	2,580,042,308
نقدية لدى موؤسسات مالية خارجية:		
نقد لدى المصارف الخارجية *	216,081,002	216,081,002
المجموع الكلي للارصدة لدى مؤسسات مالية	2,796,123,310	2,796,123,310

3 - بيان التغيرات في قائمة الدخل الشامل للموجودات المالية متوفرة للبيع من خلال القيمة العادلة

ويبين الجدول التالي الحركة على احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات متوفرة للبيع بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وهو جزء من ايضاح لكل من قائمة الدخل الشامل وحقوق المساهمين

البيـــــــــــــــان	30 ايلول 2026 دينار مراجعة	31 كانون الأول2025 دينار مدققة
رصيد بداية السنة	7,026,890,778	15,716,870,315
تنزيلات	(813,366,007)	(8,689,979,537)
الإضافات		
رصيد نهاية الفترة	6,213,524,771	7,026,890,778

4 **إيضاح المرابحات:**

ويتمثل هذا الايضاح بالاتي:

البيـــــــــــــــان	30 ايلول 2026 دينار مراجعة	31 كانون الأول 2025 دينار مدققة
قروض مشاريع متوسطة وقصيرة:		
مشاريع المتوسطة و الصغيرة قطاع تجاري	779,054,782	99,718,900
ائتمان ممنوح طويلة الاجل	91,900,800	859,160,885
قروض طويلة الاجل/مبادرة البنك المركزي	-	
مشاريع المتوسطة و الصغيرة صناعي	-	-
مشاريع المتوسطة و الصغيرة قطاع خدمي	-	-
سلف التكافل		
مجموع	870,955,582	958,879,785
قروض ممنوحة:		
مرابحات قصيرة الاجل – شركات- بيع دولار *	-	-
مرابحات قصيرة الاجل أفراد –بيع دولار *	-	-
مجموع	-	-
تسهيلات استثمارية قصيرة الاجل:		
مرابحات قصيرة الاجل أفراد	-	-
مرابحات افراد (شيري)	-	-
استثمارات قصيرة الاجل-قطاع خاص افراد	24,212,357,229	24,233,796,600
استثمارات تجارية	6,298,232,753	6,492,404,163
مجموع	30,510,589,982	30,726,200,763
إجمالي الأئتمان النقدي الممنوح	31,381,545,564	31,685,080,548

5 إيضاح الموجودات الاخرى

ويمثل الايضاح بالأتي:

البيـــــــــــــــــان دينار عراقي	30 ايلول 2026 مراجعة	31 كانون الأول 2025 مدققة
المدينون:		
مدينو اعتمادات خارجية شركات *	32,275,333,486	32,275,333,486
مدينون قطاع خاص	328,104,119	328,104,119
مدينو اعتمادات العالم الخارجي (فروقات نقدية) *	23,906,174,568	23,906,174,568
مدينو موقوفات المصارف \ بيروت *	3,855,335,724	3,855,335,724
حسابات مدينة متبادلة	2,133,481,864	2,133,417,864
تأمينات اعتمادات	4,380,000,000	4,380,000,000
تأمينات مدفوعة	1,310,000	1,310,000
تأمينات لدى الغير	109,079,664	109,079,664
مدينو ديون متاخرة التسديد	36,501,772,895	37,942,838,785
مدينو خطابات الضمان المدفوعة	21,136,038,423	21,151,038,423
مستندات شحن غير مسددة	11,985,924,674	11,985,924,674
مدينو خطابات الضمان غير المدفوعة **	922,160,000	922,160,000
حسابات مدينة غير مسددة / بيع دولار ***	28,243,990,691	28,263,990,691
مجموع المدينون	165,778,706,108	167,254,707,998
حسابات مدينة أخرى:		
مدينو النشاط الغير جاري	70,956,811,573	70,693,485,302
ايرادات مستحقة	5,876,704,231	5,876,704,231
ايرادات مستحقة مشاريع المتوسطة و القصيرة	28,918,692,327	30,032,317,559
مدينو عمولات خطابات الضمان		
مصاريف مدفوعة مقدما	495,065,500	990,065,500
نفقات قضائية	2,746,150,225	2,650,262,475
سلف لاغراض النشاط	11,832,500	5,122,500
سلف المنتسبين	70,111,750	86,136,750
مجموع حسابات مدينة أخرى	109,075,368,106	110,334,094,317
مجموع المدينون والموجودات الأخرى	274,854,074,214	277,588,802,315
تنزل التخصيصات	(105,000,000,000)	(105,000,000,000)
صافي المدينون والموجودات الأخرى	169,854,074,214	172,588,802,315

*** تم اعادة تصنيف أصول من حسابات ارصدة مصارف خارجية لاشعارات موقوفة منذ سنوات الى حسابات المدينون المغيون بها وكل حسب طبيعة اصل نشوء المديونية لحسابات (اعتمادات خارجية، وفروقات نقدية لاعتمادات عالم خارجي، مدينو موقوفات مصارف بيروت).**

**** يمثل حساب مدينو خطابات الضمان غير المدفوعة خطابات ضمان تمت المطالبة بها من قبل المستفيدين من غير التسديد وتم تسجيلها مديونية على الامرين باصدارها ، وكذلك تم تسجيل التزامات على المصرف تجاه المستفيدين منها والظاهرة في ايضاح (10) ضمن حساب دائنو قطاع خاص شركات.**

***** تم اعادة تصنيف اصول ونقلها من تسهيلات التمانية مباشرة الى حسابات مدينة غير مسددة متأتية من عقود بيع دولار منحت في حينها كنوع من التسهيلات الائتمانية المباشرة.**

5. ب. مخصص تدني المدينون، والموجودات الاخرى:

فيما يلي الحركة على مخصص تدني التسهيلات الائتمانية:

البيـــان	30 ايلول 2026 دينار مراجعة	31 كانون الأول 2025 دينار مدققة
رصيد بداية السنة	105,000,000,000	105,000,000,000
الأضافات (التنزيلات)	-	-
رصيد اخر المدة	105,000,000,000	105,000,000,000

6- إيضاح بالممتلكات والمباني والمعدات قيد الأنجاز وقبل الأستخدام (مشروعات تحت التنفيذ) :

ويتمثل هذا الإيضاح بما يلي: الارصده بالدنانير

البيـــــــــــان غير مدققة	اراضي	مباني وانشاءات	أثاث وأجهزة مكاتب	دفعات مقدمة	المجموع
الأرصدة كما في 1 كانون الثاني 2026	1,052,200,000	-	-	-	1,052,200,000
الإضافات خلال السنة	-	-	-	-	-
التحويلات	-	-	-	-	-
الأرصدة كما في 30 أيلول 2026	1,052,200,000	-	-	-	1,052,200,000

البيان مدققة	اراضي	مباني وانشاءات	أثاث وأجهزة مكاتب	دفعات مقدمة	المجموع
الأرصدة كما في 1 كانون الثاني 2025	1,052,200,000	-	-	-	1,052,200,000
الإضافات خلال السنة	-	-	-	-	-
التحويلات	-	-	-	-	-
الأرصدة كما في 31 كانون الأول 2025	1,052,200,000	-	-	-	1,052,200,000

7. إيضاح الألتزامات التعهدية ومقابلاتها (التسهيلات الأئتمانية غير المباشرة) والتأمينات المستلمة إزاء كل منها

وفيما يلي تفاصيل هذا البند:

البيـــــــــــان	30 ايلول 2026 دينار مراجعة	31 كانون الأول 2025دينار مدققة
التزامات العملاء لقاء خطابات الضمان الداخلية المصدرة	20,718,751,879	41,350,563,722
تنزل: تأمينات خطابات ضمان صادرة مستلمة IQD **ايضاح رقم (9)**	(15,815,686,490)	(17,214,875,470)
تنزل: تأمينات خطابات ضمان صادرة غير مستلمة IQD **ايضاح رقم (9)**	(332,485,970)	(332,485,970)
	4,570,579,419	23,803,202,282
التزامات المراسلين لقاء خطابات الضمان الخارجيه المصدرة (بدون تأمينات)	-	-
المجموع الكلي	4,570,579,419	23,803,202,282

8. إيضاح حول إيداعات الزبائن والودائع الأدخارية والأستثمارية:

ويتضمن هذا الأيضاح بما يلي:

البيـــــــــــــــان	30 ايلول 2026 دينار مراجعة	31 كانون الأول 2025دينار مدققة
حسابات جارية:		
حسابات جارية دائنة / شركات	3,980,908,125	4,488,902,130
حسابات جارية دائنة قطاع خاص / افراد	7,215,795,360	5,986,230,610
مجموع	11,196,703,485	10,475,132,740
ودائع ادخارية واستثمارية:		
حسابات الودائع الادخارية	44,042,254,304	44,353,468,284
الودائع الاستثمارية لاجل شركات وجمعيات - دينار عراقي		-
الودائع الاستثمارية لاجل شركات وجمعيات - دولار امريكي		-
الودائع الاستثمارية لاجل افراد - دينار عراقي	300,000,000	-
الودائع الاستثمارية لاجل افراد - دولار امريكي		-
مجموع الودائع الأدخارية والأستثمارية	44,342,254,304	44,353,468,284
المجموع الكلي	55,538,957,789	54,828,601,024

9.إيضاح حول تأمينات زبائن عن أنشطة مصرفية وحسابات ذات طبيعة جارية:

إن تفاصيل هذا الأيضاح هي كما يلي:

البيـــــــــــــــان	30 ايلول 2026 دينار مراجعة	31 كانون الأول 2025دينار مدققة
تأمينات إعتمادت وخطابات ضمان:		
تأمينات لقاء خطابات الضمان مستلمة	15,815,686,490	17,214,875,470
تأمينات لقاء خطابات الضمان غير مستلمة	332,485,970	332,485,970
مقبوضات لقاء التزامات الدفع الاجل – دينار		
مقبوضات لقاء التزامات الدفع الاجل – دولار		
مجموع	16,148,172,460	17,547,361,440
حسابات ذات طبيعة جارية:		
الشيكات المحجوزة (المصدقة)	64,612,850	64,612,850
حسابات غير متحركة	49,833,391	49,833,391
السفاتج المسحوبة على المصرف	311,584,074	311,584,074
شيكات مسحوبة على المصرف	-	-
حوالات داخلية مباعة	-	-
الايداعات النقدية لحساب العملاء	261,774,253	261,774,253
فروقات ايداعات فيزا كارت	250,964	250,964
الحوالات الخارجية المسحوبة على المصرف	-	-
دائنون قطاع خاص شركات *	205,793,292	205,793,292
دائنون قطاع خاص أفراد	-	-
دائنو عالم خارجي	321,411,523	321,411,523
رسوم الطوابع المالية المستحقة	405,837,055	405,837,055
مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات	1,406,782,610	1,406,782,610
ايداعات الاكتتاب في أسهم الشركات	-	-
استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير	192,983,870	134,582,232
حسابات الجارية الدائنة المغلقة	923,898,802	924,357,502
تعويضات الزبائن المتوفين	691,844,809	435,192,960
مبالغ محجوزة بطلب من جهات رسمية **	25,773,680	26,514,917
ودائع غير مطالب بها	359,769,094	359,769,094
مجموع	5,222,150,267	4,908,296,717
المجموع الكلي	21,370,322,727	22,455,658,157

* ويمثل التزامات على المصرف تجاه المستفيدين من خطابات الضمان المطالب بها والغير مسددة والمقابلة لايضاح رقم (5 أ) ضمن حساب مدينو خطابات ضمان غير مدفوعة.

** ويمثل التزامات نشأت على المصرف خلال السنة الحالية نتيجة تسويات مالية بين مالكي الاسهم وزبائن المصرف ومستحقة لصالح البنك المركزي العراقي والتي ستسدد عند توفر السيولة النقدية.

10. حسابات دائنة أخرى (مطلوبات أخرى):

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

البيـــــــــــــــان	30 ايلول 2026 دينار مراجعة	31 كانون الأول 2025دينار مدققة
دائنون نشاط الغير الجاري	8,630,397,197	8,597,238,993
تأمينات مستلمه عن تحويلات RTGS	66,118,610	66,118,610
تأمينات امانات مزاد العملة	-	-
تأمينات مستلمة / بطاقات الثمانية	69,103,315	69,103,315
تأمينات مستلمة / مقاولة أربيل		
تأمينات لحساب المصرف العراقي للتجارة	-	-
تأمينات الاعتمادات	-	-
تأمينات أخرى	19,277,497,473	19,277,497,473
تأمينات شركة الحمراء / ديوان التأمين	-	-
ايرادات متحققة/ عمولات خطابات	-	-
ايرادات متحققة / عوائد متأخرة	7,574,431,777	7,574,431,777
ايرادات متحققة / عوائد بيروت	2,437,834,671	2,437,834,671
ايرادات عمولات اعتمادات	-	-
ايرادات مستلمة مقدما – القروض	110,379,330	134,770,297
ايرادات متحققة غير مستلمة	27,828,578,913	28,892,321,728
مصاريف مستحقة	199,505,000	266,004,000
مصاريف ادارية مستحقة	-	-
رواتب مستحقة غير مستلمة	-	-
الزيادة في الصندوق	-	-
المجموع الكلي	66,193,596,288	67,315,320,864

11أ. إيضاح حول تخصيصات متنوعة:

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

البيـــــــــــــــان	30 أيلول 2026 دينار مراجعة	31 كانون الأول 2025دينار مدققة
تخصيصات متنوعة(مخصص تقلبات اسعار الصرف)	(5,318,286,365)	(5,318,286,365)
المجموع	(5,318,286,365)	(5,318,286,365)

12إيضاح حول القروض المستلمة:

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

البيـــــــــــــــــان	30 ايلول2026 دينار مراجعة	31 كانون الأول 2025دينار مدققة
البنك المركزي العراقي - قروض تمويل وطني	758,620,694	810,344,831
المجموع	758,620,694	810,344,831

13. ضريبة الدخل

الآتي ملخص تسوية (الربح) من الدخل المحاسبي الى الدخل لأغراض إحتساب ضريبة الدخل:

البيـــــــــــــــــان	30 ايلول 2026 دينار
صافي الربح بموجب كشف الدخل	(1,001,806,694)
تضاف مصاريف غير مقبولة ضريبيا :	
الضرائب المدفوعة عن دخل الموظفين	
مكافات لغير العاملين عن خدمات مؤداة	
تعويضات وغرامات	85,215,972
مخاطر الائتمان النقدي الممنوح	
ديون مشطوبة	
فروقات مشطوبة	4,689
نفقات خدمات خاصة	-
ضرائب ورسوم متنوعة	41,677,750
اعانات للمنتسبين	4,500,000
مجموع الأضافات	131,398,411
تنزل: إيرادات معفاة من الضريبة :	
عوائد صندوق تحويل القروض الوطني	-
ايرادات مساهمات خارجية - فرع بيروت	
ايرادات الرأسمالية	-
مجموع التنزيلات	0
الدخل الخاضع للضريبة (الوعاء الضريبي)	(870,408,283)
نسبة ضريبة الدخل	15%
ضريبة الدخل الفترة	0

14. ربحية (خسارة) السهم الواحد:

تم احتساب (ربح /خسارة) السهم الأساسي والمخفض للفترة وذلك بتقسيم صافي ربح /خسارة الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة وكما يلي:

البيـــــــــــــــــان	المبالغ بالدينار 30/ايلول/2026	المبالغ بالدينار 30/ايلول/2025	عدد الأيام 2026	عدد الأيام 2025
صافي الربح (خسارة) القابل للتوزيع بعد الضريبة والأستقطاعات القانونية (الفائض المتحقق من السنة)	(1,001,806,694)	55,045,591		
رأس المال كما في 1 كانون الثاني	250,000,000,000	250,000,000,000		
رأس المال كما في 30 ايلول	250,000,000,000	250,000,000,000	273	273
مجموع الأيام لكل سنة			273	273
معدل رأس المال خلال السنة	250,000,000,000	250,000,000,000		
دينار ربح /خسارة السهم الواحد لكل سنة	(0.004)	0.0002		